

do wszystkich Wykonawców

dotyczy: Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) i zmiany treści SWZ w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 9 588 060,00 zł.

1. Zapytania Wykonawców i wyjaśnienia Zamawiającego

W przedmiotowym postępowaniu wpłynęły do Zamawiającego wnioski o wyjaśnienie treści SWZ. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniem jest następująca:

- 1) Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na deklaracji wekslowej i umowie kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza złożenie kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytowej.

- 2) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonowej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania wynikająca z przesunięcia pomiędzy latami spłat rat kapitałowych nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. raty balonowej (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania). Ustalenia SWZ w zakresie pkt. 1.5 i pkt 1.9 podpunkt 3 a także pkt 3.2 podpunkt 4, podpunkt 5 oraz podpunkt 8 pozostają w mocy i nie wymagają zgody Banku.

- 3) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie wartość 0% lub ujemną to przyjmuje się stawkę bazową WIBOR na poziomie 0%, a łączne oprocentowanie kredytu będzie równe marży banku.

- 4) Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź: Zamawiający nie złożył oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego z art. 777 k.p.c.

- 5) W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź: Zamawiający w zakresie odpowiedzi wskazuje obowiązującą zgodnie z SWZ pkt 1.9 podpunkt 9a treść: „Wysokość i termin spłaty rat kapitałowych mogą być zmienione na wniosek

Kredytobiorcy złożony najpóźniej na 7 dni roboczych przed terminem spłaty raty. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy, sporządzonego bez dodatkowych opłat.". Zamawiający nie dopuszcza innych postanowień w tym zakresie w umowie kredytu.

- 6) Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna, to przyjmuje się, że stawka bazowa jest na poziomie 0,00 %.

- 7) Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Odpowiedź: Zamawiający w przypadku zaprzestania publikowania stawki bazowej wyraża zgodę na zawarcie za porozumieniem stron aneksu do umowy celem ustalenia alternatywnego wskaźnika oprocentowania lub określenia wprost alternatywnej stawki bazowej.

- 8) Czy wyrażacie Państwo zgodę by wszelkie zmiany warunków finansowych wymagały zgody obu stron i zachowania formy pisemnej?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę aby zmiany warunków finansowych wymagały formy pisemnej, z zachowaniem w mocy postanowień SWZ w zakresie pkt. 1.5 i pkt 1.9 podpunkt 3 a także pkt 3.2 podpunkt 4, podpunkt 5 oraz podpunkt 8, które Zamawiający będzie realizował bez zgody Banku.

- 9) Zgodnie z pkt. 3.2. 1) SWZ „Kredyt zostaje udzielony na okres od dnia podpisania niniejszej umowy, tj. od do dnia 30 kwietnia 2034 r. ..., czy wyrażacie Państwo zgodę na:

a. Zmianę daty ważności umowy z 30 kwietnia 2034r. na 10 maja 2034r., gdyż brak spłaty odsetek uniemożliwia zamknięcie umowy

lub

b. Spłatę ostatnich odsetek wraz ze spłatą ostatniej raty kapitału (wówczas wskazany zapis może pozostać niezmienny)?

Zamawiający zmienia SWZ w następującym zakresie:

- ust. 3.2. pkt 1 SWZ oraz 1.9. pkt 4 SWZ otrzymuje brzmienie:

„1) W wyniku postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 129 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego dla Gminy Sękowa, Bank udziela Kredytobiorcy złotówkowego kredytu długoterminowego zwanego dalej kredytem, **w kwocie 9 588 060,00 zł** (słownie złotych: dziewięć milionów pięćset osiemdziesiąt osiem tysięcy sześćdziesiąt 00/100), z czego na sfinansowanie deficytu w kwocie 8 559 000,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 6 020 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 029 060,00 zł. Kredyt zostaje udzielony na okres od dnia podpisania niniejszej umowy, tj. od do dnia 10 maja 2034 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie, zgodnie z procedurą zamówienia publicznego przeprowadzoną w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z art. 129 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp i art. 132 ustawy Pzp.”

- 10) Czy wyrażacie Państwo zgodę:

a. by z punktu 3.2.9) SWZ usunąć słowo „średniej” (...przy użyciu **średniej** stawki WIBOR 1M ...) , gdyż jest niezgodność z treścią pkt. 1.9.4) SWZ?

- b. na zastosowanie stawki: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od pierwszego dnia kwartału”;

Odpowiedź:

- a. Zamawiający usuwa w SWZ pkt. 3.2.9) słowo „średniej”.

W związku z tym dokonuje się zmiany SWZ w następującym zakresie:

- ust. 3.2. pkt 9 SWZ otrzymuje brzmienie:

„9) Koszt obsługi kredytu stanowi tylko zmienne oprocentowanie kredytu. Stopa procentowa kredytu kalkulowana jest w oparciu o zmienną stopę bazową WIBOR 1M powiększoną o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy procentowej rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu a kończy się z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Aktualizacja stopy procentowej nastąpi na okres 3 miesięcy, od pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego przy użyciu stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia poprzedniego kwartału kalendarzowego. Ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty tego kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty tego kredytu. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę w formie pisemnej lub drogą elektroniczną nie później niż na 7 dni przed terminem płatności odsetek. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.”

- b. Zamawiający wyraża zgodę, wskazując zapis ust. 3.2. pkt 9 SWZ zmieniony powyżej.

- 11) Czy wyrażacie Państwo zgodę na zmianę zapisu pkt. 3.2.14) „Niespłnienie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłnienie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu staje się zadłużeniem przeterminowanym. ...” na „Niespłnienie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłnienie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w dniu spłaty niespłacona kwota kredytu staje się zadłużeniem przeterminowanym.”. W przypadku braku zmiany treści Wykonawca nie otrzymywałby za dzień spłaty ani odsetek umownych (liczonych do dnia poprzedzającego dzień spłaty) ani odsetek karnych?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu pkt 3.2.14) SWZ.

- 12) Czy wyrażacie Państwo zgodę na zmianę zapisu:

- a. pkt. 1.4. SWZ tj. „...Ostateczna wysokość i terminy przekazania transz kredytu będą każdorazowo uzgadniane z Wykonawcą i przedkładane w postaci dyspozycji w terminie nie dłuższym niż 1 dzień roboczy przed uruchomieniem transzy kredytu. ...” na „... Ostateczna wysokość i terminy przekazania transz kredytu będą każdorazowo uzgadniane z Wykonawcą i przedkładane w postaci dyspozycji w terminie nie krótszym niż 1 dzień roboczy przed uruchomieniem transzy kredytu.”
- b. i jednocześnie zmianę zapisu 3.2.4) w zakresie terminu złożenia dyspozycji uruchomienia z „31 grudnia 2023” na „28 grudnia 2023r.” => z uwagi na to, że ostatni dzień roku przypada w niedzielę i z uwagi na zmianę harmonogramów pracy instytucji w tym rozliczeniowych w związku z zamknięciem roku, przez co środki mogłyby wpłynąć na Państwa rachunek w 2024r.?

Odpowiedź:

- a. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu pkt 1.4 SWZ.

- b. Zamawiający wyraża zgodę na zmianę.

W związku z powyższym dokonuje się zmiany SWZ w następującym zakresie:

Ustęp 3.2. punkt 4 SWZ otrzymuje brzmienie:

„Jeśli Kredytobiorca w terminie **do dnia 28 grudnia 2023 r.** nie złoży w Banku dyspozycji uruchomienia kredytu, oznacza to, że niniejsza umowa po upływie tego terminu staje się bezprzedmiotowa. W takim przypadku Bank nie obciąża Kredytobiorcy kosztami niepobranego kredytu.”

13) Prosimy o wskazanie czy:

- a. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?
- b. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?
- c. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź: a. nie, b. nie, c. nie

14) Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź: a. 0,00 zł, b. nie dotyczy

15) Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź: W 2022 r. kwota środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu – 2.888.418,00 zł.

16) Prosimy o podanie kwoty:

- a) środków jakie otrzymają Państwo w 2023 roku w ramach uzupełnienia uszczuplonych dochodów podatkowych;
- b) zrealizowanej sprzedaży majątku na dzień bieżący => wykonanie tej pozycji budżetu po III kw 2023 roku wynosiło 254 tys. PLN w relacji do planu na cały rok na poziomie 857 tys. PLN; czy planowane do sprzedaży działki były już wystawione na sprzedaż i czy są wycenione, jeśli tak to na jaka wartość?

Odpowiedź:

a. w 2023 r. Gmina otrzymała środki z tytułu uzupełnienia uszczuplonych dochodów podatkowych – 2.165.923,00 zł

b. Zaplanowana była sprzedaż działek w Sękowej - obrót nieruchomościami został zablokowany w związku z wstrzymaniem wykonalności decyzji scaleniowej wsi Sękowa. Ponadto zaplanowana była sprzedaż działki o pow. 0,64 ha w Krzywej, wyceniona na kwotę 338 000 zł. Nie było zainteresowania wśród oferentów. Aktualnie dzielimy tą działkę na dwie mniejsze i w przyszłym roku obydwie zostaną przeznaczone na sprzedaż. Zostanie sporządzona nowa wycena gruntu.

17) Prosimy o informację jakie są przyczyny:

- a) założenia w 2023 roku istotnego spadku dochodów bieżących o 7 508tys. PLN oraz prognozowanego deficytu bieżącego.
- b) założenia spadku dochodów z tytułu PIT (o 2 994 tys. PLN) i jednoczesnego zwiększenia dochodów z CIT => jeśli są znane wielkości tych 2 pozycji na 2024r. prosimy o podanie danych na 2024r.

Odpowiedź:

a. Spadek dochodów bieżących o 7508 tys. PLN w 2023 roku w stosunku do 2022 roku wynika z mniejszych niż rok wcześniej dochodów gminy z tytułu dofinansowania z Europejskiego Funduszu Społecznego na realizację projektów bieżących p.n. „Blżej samodzielności”, „Q samodzielności”, „Uniwersytet seniora”, „Artyści życia”. Powyższe było wynikiem zakończenia realizacji niektórych z tych projektów lub też wynikało z harmonogramów finansowo-rzeczowych pozostałych projektów.

b. Prognozowany PIT na 2024 r. wynosi 3.083.215,00 zł. Prognozowany CIT na 2024 r. wynosi 104.386,00 zł.

- 18) Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- ochronę przed suszą,
 - przeciwdziałanie skutkom upałów,
 - ochronę przed powodzią,
 - ochronę przed podtopieniami,
 - przeciwdziałanie niedoborom wody.

Odpowiedź: a. tak, b. tak, c. tak, d. tak, e. tak

- 19) Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- instalacje OZE,
 - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
 - termomodernizacje budynków,
 - poprawę efektywności wykorzystania energii,
 - ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
 - zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę,
 - odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
 - kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.

Odpowiedź: a. tak, b. tak, c. tak, d. tak, e. tak, f. tak, g. tak, h. tak

- 20) Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:
- działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej),
 - działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
 - działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
 - włączanie grup marginalizowanych,
 - wyrównywanie nierówności społecznych.

Odpowiedź: a. tak, b. tak, c. tak, d. tak, e. tak

- 21) Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności pomiędzy celem kredytu zawartym w SWZ, w uchwale budżetowej i Opinii Rio o możliwości spłaty kredytu, w której to opinii Rio nie wskazano celu kredytowania w postaci spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu w kwocie 1.029.060,00 zł.?

Odpowiedź: W Uchwale Nr LIII/514/2023 Rady Gminy Sękowa z dnia 28 września 2023 r. w sprawie zmian budżetu Gminy Sękowa na 2023 rok oraz zmian Uchwały Budżetowej Gminy Sękowa na 2023 rok Nr XLII/432/2022 Rady Gminy Sękowa z dnia 29 grudnia 2022 r. ustalono w § 4 limity z tytułu zaciąganych w 2023 roku kredytów w wysokości 9.588.060,00 zł, z czego:

- na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.559.000,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 6.020.000,00 zł;
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu w kwocie 1.029.060,00 zł.

Ustalenie limitów zadłużenia wynika wprost z przepisów art. 89 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) i wynika z zasad bilansowania budżetu.

We wniosku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie oraz wydanej na tej podstawie opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej wskazano przeznaczenie środków z przedmiotowego kredytu, gdzie ustalono, że kredyt zostanie przeznaczony na:

- 1) Na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych na podstawie umów o dofinansowanie z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej lub środków Programu Współpracy Transgranicznej Interreg V-A Polska Słowacja 2014-2020 – kwota 6.020.000,00 zł,
- 2) Na sfinansowanie wkładu własnego budżetu gminy do projektów realizowanych na podstawie umów o dofinansowanie z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej lub środków Programu Współpracy Transgranicznej Interreg V-A Polska – Słowacja 2014-2020 – kwota 1.600.000,00 zł,
- 3) Pozostałe zadania inwestycyjne – kwota 1.968.060,00 zł.

Powyższe wyszczególnienie przeznaczenia kredytu wskazuje na jakie faktycznie zadania zostaną przeznaczone środki z przedmiotowego kredytu oraz pozwala na rozliczenie środków, które w związku z zaciągniętym kredytem będą podlegały wyłączeniu z limitów spłaty zadłużenia, zgodnie z art. 243 ust. 3 lub 3a ustawy o finansach publicznych, co zaprezentowano w Załączniku Nr 1 do Uchwały Nr LIII/515/2023 Rady Gminy Sękowa z dnia 28 września 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sękowa.

- 22) W związku z tym, że 25.12.2023 r. jest dniem ustawowo wolnym od pracy prosimy o skorygowanie prawdopodobnego terminu uruchomienia transzy podanego w SWZ,

Odpowiedź: W związku z tym, że dzień 25.12.2023 r. jest dniem ustawowo wolnym od pracy, ustala się prawdopodobny termin uruchomienia transzy podany w SWZ na 22.12.2023 r. – do wyliczenia ceny ofertowej.

W związku z tym dokonuje się zmiany SWZ w następującym zakresie:

- ust. 1.4. otrzymuje brzmienie:

„1.4. Kredyt zostanie uruchomiony w formie transz na rachunek podstawowy budżetu gminy, z czego prawdopodobne terminy wypłaty transz: to 18 grudnia 2023 r. w kwocie 7 500 000,00 zł oraz 22 grudnia 2023 r. w kwocie 2 088 060,00 zł. Ostateczna wysokość i terminy przekazania transz kredytu będą każdorazowo uzgadniane z Wykonawcą i przedkładane w postaci dyspozycji w terminie nie dłuższym niż 1 dzień roboczy przed uruchomieniem transzy kredytu. Wystąpienia do Wykonawcy będą przesyłane przez Zamawiającego drogą elektroniczną.”

- ust. 10 pkt 3a otrzymuje brzmienie:

„a) Zaciągnięcie kredytu w dwóch transzach: I transza - 18 grudnia 2023 r. w kwocie 7 500 000,00 zł, II transza - 22 grudnia 2023 r. w kwocie 2 088 060,00 zł.”

- 23) Prosimy o informację komu Gmina udzieliła pożyczki w 2023 r.?

Odpowiedź: Gmina udzieliła w 2023 r. pożyczki krótkoterminowej dla Koła Gospodyń Wiejskich i Gospodarzy Siary-Owczary. Pożyczka została spłacona.

- 24) Prosimy o informację z jakiego tytułu Gmina posiada wymagalne zobowiązania?

Odpowiedź: Gmina na dzień 30.09.2023 r. posiadała zobowiązanie wymagalne w kwocie 4 995,50 zł z tytułu niezwróconych w terminie dwóch zabezpieczeń należytego wykonania umowy. Zaległość wynikała z przeoczenia pracownika merytorycznego. Zwrotu dokonano 4.10.2023 r. Obecnie Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

- 25) Czy jeśli spłata raty kapitałowej przypada na dzień wolny od pracy to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy ?

Odpowiedź: Gmina potwierdza, że jeśli spłata raty kapitałowej przypada na dzień wolny od pracy, to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

26) Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania,

Odpowiedź: Po 31.12.2022 r. Zamawiający nie zawierał umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.), w związku z powyższym nie przedstawia się zestawienia.

27) W związku z zastrzeżeniem niepobrania kwoty kredytu w pełnej wysokości prosimy o padanie minimalnej kwoty kredytu,

Odpowiedź: Zamawiający nie wskazuje minimalnej kwoty kredytu, z uwagi na niepewność do chwili obecnej w zakresie środków dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej lub środków Programu Interreg możliwych do otrzymania (w formie refundacji) jeszcze w 2023 roku, a także niepewność w zakresie faktycznego zapotrzebowania budżetu gminy na pozostałe środki finansowe.

28) Czy Zamawiający posiada podpisane umowy na projekty, które mają być finansowane z budżetu Unii Europejskiej?

Odpowiedź: Zamawiający posiada podpisane umowy na projekty :

a. „Sękowa, Stropkov, Bobowa, Nizna Polianka – Wzmocnienie transgranicznej współpracy w sferze dziedzictwa kulturowo – przyrodniczego” – projekt realizowany w partnerstwie z Gminą Bobowa, która jest liderem projektu i posiada podpisaną umowę o dofinansowanie. Gmina Sękowa uczestniczy w projekcie jako partner. Dofinansowanie wpływa do lidera projektu i jest przekazywane partnerom, stosowanie do złożonych wniosków o płatność.

Dofinansowanie pochodzi z Programu Współpracy Transgranicznej Interreg V-A Polska – Słowacja 2014-2020.

b. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej w gminie Sękowa” – projekt dofinansowany z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.

29) Prosimy o wyjaśnienie aktualizacji stawki WIBOR 1M – czy chodzi o aktualizację stawki WIBOR 1M kwartalnie czy miesięcznie wg ogólnie obowiązujących zasad?

Odpowiedź: Aktualizacja stawki wg zasad określonych w ust. 3.2.pkt 9 SWZ.

W związku z tym dokonuje się zmiany SWZ w następującym zakresie:

- ust. 3.2. pkt 9 SWZ oraz 1.9 pkt 4 SWZ otrzymuje brzmienie:

„9) Koszt obsługi kredytu stanowi tylko zmienne oprocentowanie kredytu. Stopa procentowa kredytu kalkulowana jest w oparciu o zmienną stopę bazową WIBOR 1M powiększoną o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy procentowej rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu a kończy się z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Aktualizacja stopy procentowej nastąpi na okres 3 miesiące, od pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego przy użyciu stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia poprzedniego kwartału kalendarzowego. Ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty tego kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty tego kredytu. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę w formie pisemnej lub drogą elektroniczną nie później niż na 7 dni przed terminem płatności odsetek. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.”

30) Czy Zamawiający wyraża zgodę na: - zastosowanie stawki WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych z notowań na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych miesięcznych okresów obrachunkowych. Zmiana stawki WIBOR następuje miesięcznie.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie stawki WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych z notowań na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych miesięcznych okresów obrachunkowych.

31) Czy aktualne założenia WPF (ostatnia zmiana) przewidują spłatę kredytu objętego niniejszym postępowaniem według harmonogramu wskazanego w SWZ?

Odpowiedź: Aktualne założenia WPF zawarte w załączniku nr 1 do Uchwały Nr LIII/515/2023 Rady Gminy Sękowa z dnia 28 września 2023 r. w kwotach rozchodów w poszczególnych latach zawierają kwoty spłat przedmiotowego kredytu według harmonogramu wskazanego w SWZ.

32) Czy w związku z możliwością przesunięcia rat kapitałowych w okresie od 2024 do 2034 r. Zamawiający dopuszcza możliwość powstania raty balonowej tzn. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania?

Odpowiedź: W związku z możliwym przesunięciem rat kapitałowych w okresie 2024 do 2034 r., Zamawiający nie dopuszcza możliwości powstania raty balonowej tzn. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.

33) Czy zamawiający wyraża zgodę, aby płatność ostatniej raty odsetkowej nastąpiła łącznie z ostatnią ratą kapitałową w dniu 30.04.2034 r,

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

34) Jakie są źródła spłaty rat kredytu planowanej do spłaty w czerwcu 2024 r w kwocie 6 120 000,00 zł?

Odpowiedź: Źródłami spłaty raty kredytu w 2024 r. w kwocie 6 120 000,00 zł są:

- a. Środki Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020 – 1.165.000,00 zł,
- b. Środki Programu Współpracy Transgranicznej Interreg V-A Polska – Słowacja 2014-2020 – 4.855.000,00 zł,
- c. Środki własne budżetu gminy – 100 000,00 zł.

35) Czy Zamawiający potwierdza, iż ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty tego kredytu ?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty tego kredytu.

36) Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa przyjmie wartość 0% lub ujemną to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00% a łączne oprocentowanie kredytu będzie równe marży banku?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że w przypadku gdy stawka bazowa przyjmie wartość 0% lub ujemną to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0%, a łączne oprocentowanie kredytu będzie równe marży banku.

37) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, zastosowany został alternatywny wskaźnik oprocentowania?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron zastosowany został alternatywny wskaźnik oprocentowania.

2. Przedłużenie terminu składania ofert

Nowe, obowiązujące terminy:

Termin składania ofert upływa dnia: 28.11.2023 r., godz.: 10:00

Otwarcie ofert nastąpi dnia: 28.11.2023 r., godz.: 10:30

Dokonuje się odpowiednio zmiany terminu związania ofertą, w związku z czym postanowienie ust. 5 SWZ otrzymuje nową treść:

„5. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA

Termin związania ofertą wynosi 35 dni od dnia upływu terminu składania ofert, przy czym pierwszym dniem terminu związania ofertą jest dzień, w którym upływa termin składania ofert. **Wykonawca jest**

związany ofertą do upływu terminu 01.01.2024 r.”

- 3.** Zamawiający informuje jednocześnie o odpowiedniej zmianie ogłoszenia o zamówieniu nr 2023/S 210-664547 z dnia 31.10.2023 r.

K/o:
Storna internetowa prowadzonego postępowania
a/a

.....
(podpis kierownika zamawiającego)